

20. december 2023

Ref. nr.: ATP-30-02-4
Oplys venligst ved hen-
vendelse

Anmeldelse af ændringer i ATP's Pensions- og hensættelsesgrundlag og bonus for 2023

Ændringerne i Pensions- og hensættelsesgrundlaget er godkendt af ATP's bestyrelse den 13. december 2023. Pensions- og hensættelsesgrundlaget ændres på følgende områder pr. 1. januar 2024:

1. Opdatering af satser
2. Ændret beregning af risikobidragssats og udfasning af særbonus
3. Ændret beregning af SUPP-medlemmernes dødsfaldsdækning
4. Ændret beregning af tariffer som følge af ændret tidspunkt for modtagelse af betalinger
5. Øvrige mindre ændringer

Bonus for 2023 opdeles i:

6. Generel bonus for 2023
7. Udbetalingsbonus for 2023
8. Særlig bonus for 2023

1. Opdatering af satser

Bilag B i Pensions- og hensættelsesgrundlaget udgør ATP's satsbilag. Satsbilaget opdateres med satser gældende for 2024. De opdaterede satser er risikobidraget og kapitaliseringsgrænsen. Satserne blev vedtaget på bestyrelsesmødet den 12. oktober 2023.

Risikobidragssatserne for 2024 er som følge af den ændrede beregning af risikobidragssatser, jf. pkt. 2, lavere end i 2023. Ægtefællebidraget udgør 47 kr., mens børnebidraget udgør 30 kr. Således udgør det samlede risikobidrag 77 kr. For 2023 var de tilsvarende satser på henholdsvis 140 kr. og 50 kr. og det samlede risikobidrag på 190 kr.

Kapitaliseringsgrænsen i 2024 er fastsat til 3.300 kr. Kapitaliseringsgrænsen benyttes til at afgøre, hvordan pensionen bliver udbetalt. Hvis den årlige pension ligger under eller på kapitaliseringsgrænsen, udbetales den som et engangsbeløb. Hvis den årlige pension ligger over kapitaliseringsgrænsen, udbetales den livsvarigt i månedlige rater.

ATP
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

www.atp.dk
CVR-nr.: 43405810

2. Ændret beregning af risikobidragssats og udfasning af særbonus

Siden 2008 har den årlige risikobidragssats været beregnet, så det samlede risikobidrag overstiger de forventede udgifter til dødsfaldsydelserne. Det skyldes, at der ved beregningen af risikobidragssatsen anvendes forsigtigt fastsatte estimater for, hvor ofte afdøde medlemmer har efterladte ægtefæller/samlevere og børn. Desuden tages der ikke højde for, at der sker en refusion fra de dødsfaldsydelser, som falder ind under reglerne for dødsfaldsydelser før 2002. Det overskydende risikobidrag går årligt tilbage til de medlemmer, der har betalt risikobidrag, i form af en såkaldt særbonus. Alle medlemmer, der helt eller delvist er trukket for risikobidrag, er berettiget til at få særbonus.

Ved at beregne den årlige risikobidragssats, så den svarer til de forventede udgifter til dødsfaldsydelserne, overflødiggøres anvendelsen af særbonus. Beregningen af risikobidragssatsen ændres således ved dels i beregningen af risikobidragene i grundlagets afsnit 3.5 at tage højde for den forventede refusion, dels at sætte sikkerhedstillægget for ægtefælle- og børnehypptigheder for ordning 2 til 0 i grundlagets afsnit B.6. Det risikobidrag, som medlemmerne er trukket for i 2023, dækker udgifterne til dødsfaldsydelserne for 2024, og det overskydende indbetalte risikobidrag vil blive udbetalt som særbonus ultimo 2024 efter gældende regler. Dette vil være sidste gang, der udbetales særbonus. Der er følgelig tilføjet et § 4, stk. 3 i bonusregulativet i grundlagets bilag A, hvoraf det fremgår, at særlig bonus ophører fra og med 2025.

Den ændrede beregning af risikobidragssats og udfasning af særbonus blev vedtaget af ATP's bestyrelse den 12. oktober 2023.

3. Ændret beregning af SUPP-medlemmernes dødsfaldsdækning

SUPP-medlemmer køber ATP Livslang Pension på samme tarif som ATP-medlemmer, uagtet at de har en overdødelighed i forhold til den samlede ATP-bestand. Til gengæld får de en dødsfaldsdækning, for hvilken der ikke opkræves en særskilt præmie, da den finansieres af den dødelighedsgevinst, der opstår på den løbende pension på grund af SUPP-medlemmernes overdødelighed. I aktuarberetningen holdes der løbende øje med ændringer i SUPP-medlemmernes overdødelighed med henblik på at vurdere rimeligheden overfor SUPP-medlemmerne i form af deres samlede dækningsomfang.

I aktuarberetningen for 2022 sås, at den samlede værdi af den livslange pension og dødsfaldsdækningen lå på mellem 93 pct. og 95 pct. afhængig af årgang. Dette har givet anledning til at ændre SUPP-medlemmernes dødsfaldsdækning frem til folkepensionsalderen fra 50 pct. af de forventede bidrag til 75 pct. af de forventede bidrag. Med ændringen vil den samlede værdi af den livslange pension og dødsfaldsdækningen for hovedparten af årgangene ligge tæt på 100 pct., og den gennemsnitlige værdi er beregnet til 99,98 pct. Ændringen vil være gældende fra den 1. januar 2024 og fremgår af grundlagets afsnit 4.2.4.

Den ændrede beregning af SUPP-medlemmernes dødsfaldsdækning blev vedtaget af ATP's bestyrelse den 12. oktober 2023.

4. Ændret beregning af tariffer som følge af ændret tidspunkt for modtagelse af betalinger.

Den 30. november 2023 vedtog Folketinget en ændring til ATP-loven, som medfører, at ATP-bidrag fremover opkræves fælles med andre arbejdsgiverbidrag i opkrævningsløsningen Samlet Betaling. Af det fremsatte lovforslag fremgår:

Opkrævningen af ATP-bidraget i den fælles opkrævning betyder, at indbetalingen af ATP-bidrag vil ske 2 måneder senere end i dag. Derfor vil de indbetalte ATP-bidrag blive forrentet i en kortere periode, da Arbejdsmarkedets Tillægspension modtager indbetalingen senere end efter den gældende model. De indbetalte ATP-bidrag vil derfor også indgå i optjening af pensionsret to måneder senere end i dag Effekten af den senere forrentning påvirker ATP's medlemmer, idet beregningen af pensionsoptjeningen tager højde for, hvornår ATP-bidragene indbetales.

Ændringen medfører således, at ATP modtager bidrag fra medlemmerne to måneder senere end det, der hidtil har været tilfældet. Tidspunkterne for medlemmernes bidrag indgår i beregningen af tarifferne, og første tidspunkt for modtagelse af bidrag er ændret fra den 1. april i tariffåret til den 1. juni i tariffåret. Betalingerne for de øvrige kvartaler er ligeledes rykket to måneder frem. Ændringen fremgår af tabellerne i grundlagets afsnit 4.1.1.

Ændringen er medtaget i beregningen af tariffen for 2024 og medfører, at tariffen afhængig af årgang er 3 – 5 ører lavere end ellers.

5. Øvrige mindre ændringer

I Pensions- og hensættelsesgrundlaget fra 1. januar 2024 er der i øvrigt foretaget følgende rettelser:

- I grundlagets afsnit C.2 er vægtene, der indgår i konstruktionen af rentekurven til og med 31/12-2022 taget ud. Vægtene, der indgår i konstruktionen af den gældende rentekurve fremgår fortsat af tabellen. Ligeledes er formlen for dannelsen af den tidligere rentekurve gældende til og med 31/12-2022 taget ud af afsnit C.4. Den tidligere rentekurve er ikke længere relevant hverken for beregningen af pension eller opgørelsen af hensættelser.
- Der er slettet et afsnit i grundlagets afsnit 4.3.2 vedrørende SUPP-medlemmer født i 1949 til 1952, som kunne vente med konvertering til folkepensionsalderen. Da disse medlemmer har opnået deres folkepensionsalder er afsnittet ikke længere relevant.
- Der er slettet et overskydende "+" i formlen for dannelsen af rentekurven i afsnit C.4.

Det kan i øvrigt bemærkes, at Bilag H løbende udvides med nyeste opnåede år-til-dato afkast for livrente med markedseksponering.

6. Generel bonus for 2023

ATP's bestyrelse har på bestyrelsesmødet den 12. oktober 2023 besluttet ikke at udlodde generel bonus for 2023 (satsen var ligeledes 0,0 pct. i 2022).

Bonus for 2023 blev besluttet på baggrund af bonusevnen, der pr. 30. september 2023 udgjorde 18,4 pct. Bonusevnen var således under bonuspolitikens pejlemærke for generel bonus.

7. Udbetalingsbonus for 2023

ATP's bestyrelse har på bestyrelsesmødet den 12. oktober 2023 besluttet at udlodde udbetalingsbonus for 2023 på 3,0 pct. (satsen var 0,0 pct. i 2022). En bonusevne på 18,4 pct. gav mulighed for udlodning af udbetalingsbonus, ligesom årets levetidsopdatering gav en gevinst, og inflationen har været høj siden den seneste bonusudlodning i 2021.

8. Særlig bonus for 2023

Til orientering kan oplyses, at særlig bonus for 2023 pr. berettiget medlem bliver 119 kr. inden betaling af bonusbidrag.

Juridiske og økonomiske konsekvenser af de anmeldte forhold

Den ændrede beregning af risikobidragssats betyder, at risikobidragssatsen er faldet fra 190 kr. i 2023 til 77 kr. i 2024. Herved vil medlemmerne optjene mere pension i indbetalingsåret. Til gengæld vil de ikke i det næstfølgende år optjene pension som følge af særbonus. Ændringen betyder endvidere, at risikoresultatet fremover absorberes af bonuspotentiallet i stedet for at blive tilbageført som særbonus. Da de forventede udgifter til dødsfaldsydelserne kan estimeres ret præcist (+/- 10 mio. kr. på årsbasis), og risikoresultatet over tid vil være både positivt og negativt, forventes det kun at påvirke bonuspotentiallet marginalt. Risikoresultatet vil hvert år blive rapporteret i aktuarens beretning.

SUPP-medlemmernes forbedrede dødsfaldsdækning betyder, at SUPP-medlemmer, der dør efter den 1. januar 2024, mindst får udbetalt 75 pct. af de forrentede bidrag mod tidligere 50 pct. af de forrentede bidrag. Samtidig betyder ændringen en stigning i ATP's garanterede ydelser på 256 mio. kr., en stigning i den langsigtede supplerende hensættelse på 8 mio. kr. og et fald i bonuspotentiallet på 264 mio. kr.

Ændringen i tidspunktet for modtagelsen af bidrag har som tidligere nævnt en betydning for medlemmerne gennem en marginalt lavere tarif. For ATP har ændringen ingen betydning, da der tages højde for tidspunkterne for modtagelse af bidrag i beregningen af tariffen.

Udlodning af udbetalingsbonus på 3,0 pct. medførte en stigning i de garanterede ydelser på 5,7 mia.kr., en stigning i den langsigtede supplerende hensættelse på 0,1 mia. kr. og et fald i bonuspotentiallet på 5,8 mia. kr.

Det opdaterede Pensions- og hensættelsesgrundlag er vedhæftet denne anmeldelse som Bilag 1, mens aktuarerklæringen er vedlagt som Bilag 2.

Med venlig hilsen



Camilla Fredsgaard Larsen
Ansvarshavende aktuar